

**Finansrapport for Alle lån**

**KARASJOK**

**KOMMUNE-**

**KARASJOGA GIELDA**

Rapport opprettet: 12.10.2022

Analysedato: 12.10.2022



## Finansrapport for KARASJOK KOMMUNE-KARASJOGA GIELDA

---

Rapport opprettet: 12.10.2022

Analysedato: 12.10.2022

Filter: Alle lån

Denne rapporten gir en oversikt over sentrale nøkkeltall og utviklingen for gjeldsporteføljen i Karasjok kommune-Karasjoga gjelda. Alle beløp vises i NOK.

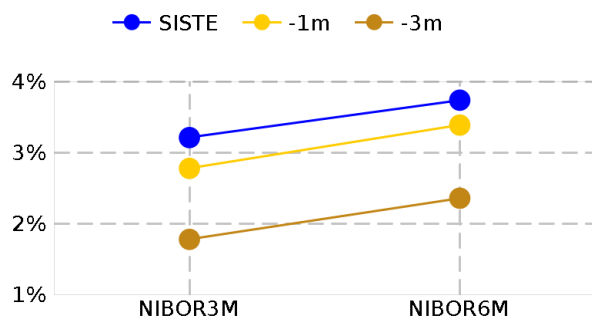
### Innhold

- 1 Rentemarkedet
- 2 Trender
- 3 Gjeldsprofil
- 4 Fordeling fast og flytende rente
- 5 Finansiell risiko
- 6 Rentekostnader
- 7 Renterisiko
- 8 Långivere og motparter
- 9 Rammer i finansreglementet
- 10 Kommende hendelser
- 11 Porteføljeoversikt
- 12 Simulerte avtaler

## 1 Rentemarkedet

På rapportdagen var NIBOR3M 3,21%, NIBOR6M 3,74% og 10-års swaprente 3,94%. Grafer og tabeller nedenfor viser en nærmere oversikt.

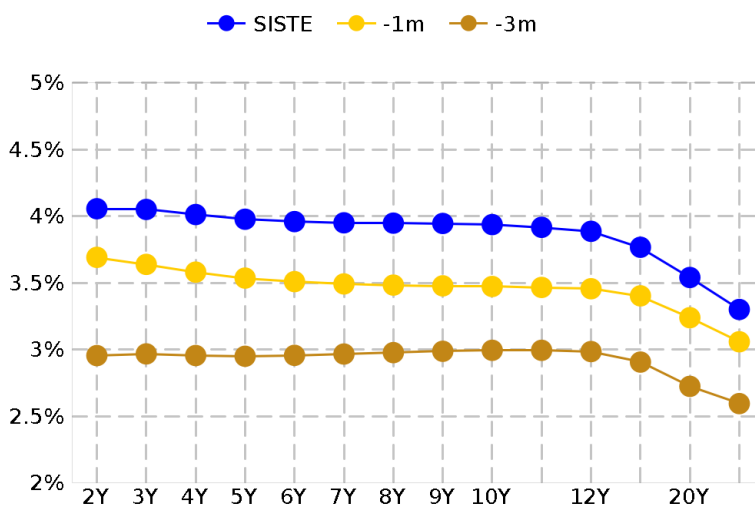
### Flytende renter (NIBOR)



INDEKS	SISTE	-1m	-3m
NIBOR3M	3,21%	2,78%	1,78%
NIBOR6M	3,74%	3,39%	2,36%

3 måneders NIBOR er den mest benyttede referanserenten for flytende rente i Norge. Dette er en flytende rente som varer i 3 måneder av gangen. Lån tilknyttet NIBOR har normalt i tillegg et marginpåslag fra banken. Endringer i NIBOR vil relativt raskt påvirke rentekostnaden for lån med flytende rente.

### Fastrenter



LØPETID	SISTE	-1m	-3m
Swap 2Y	4,06%	3,69%	2,95%
Swap 3Y	4,05%	3,64%	2,97%
Swap 4Y	4,01%	3,58%	2,95%
Swap 5Y	3,98%	3,54%	2,95%
Swap 6Y	3,96%	3,51%	2,96%
Swap 7Y	3,95%	3,49%	2,97%
Swap 8Y	3,95%	3,48%	2,98%
Swap 9Y	3,94%	3,48%	2,99%
Swap 10Y	3,94%	3,47%	2,99%
Swap 11Y	3,92%	3,47%	2,99%
Swap 12Y	3,89%	3,46%	2,98%
Swap 15Y	3,77%	3,40%	2,91%
Swap 20Y	3,54%	3,24%	2,72%
Swap 25Y	3,30%	3,06%	2,59%

Bankenes fastrenter settes med utgangspunkt i swaprentene. Swaprentene som vises her utgjør "sålen" for fastrenten man kan få på et lån. Banken legger normalt i tillegg et marginpåslag på swaprenten, og i sum utgjør dette den fastrenten man kan inngå.

Tips: Om den blå grafen er relativt flat, indikerer dette at markedet ikke forventer store renteøkninger fremover. Er grafen brattere legger markedet til grunn at rentene skal opp.

**Forventede NIBOR-renter**

Tabellen nedenfor viser forventede renter frem i tid (implisitte renter), basert på markedsdata på analysetidspunktet.

Indeks	Siste	Forventet om 1 år	Forventet om 2 år	Forventet om 3 år
NIBOR3M	3,21%	3,99%	3,91%	3,77%
Endring		0,77%	0,70%	0,55%
NIBOR6M	3,74%	4,06%	3,99%	3,83%
Endring		0,32%	0,25%	0,09%

## 2 Trender

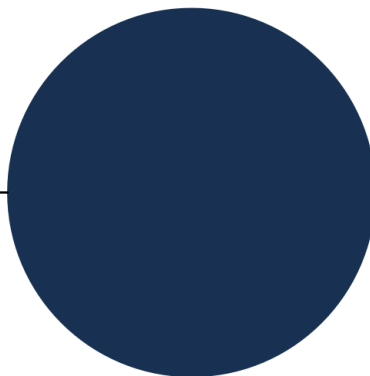
Tabellen nedenfor viser utvalgte nøkkeltall for gjeldsporteføljen for Alle lån i Karasjok kommune-Karasjoga gielda.

	12.10.2022	12.07.2022	12.04.2022
Utestående nettobalanse	341.842.855	285.303.613	289.999.958
Utestående bruttobalanse	341.842.855	285.303.613	289.999.958
Utestående nominelt i derivater			
Derivater i % av restgjeld			
Gjennomsnittlig rente siste 12 mnd	1,81%	1,45%	1,29%
Gjennomsnittlig rente eks. derivater siste 12 mnd	1,81%	1,45%	1,29%
Rentekostnader siste 12 mnd	5.084.208	3.807.901	3.232.423
Rentekostnader eks. derivater siste 12 mnd	5.084.208	3.807.901	3.232.423
Rentebinding (år)	1,59	1,16	1,18
Andel rentebinding < 1 år	82,67%	87,86%	87,75%
Rentebinding (år) eks. derivater	1,59	1,16	1,18
Andel rentebinding < 1 år eks. derivater	82,67%	87,86%	87,75%
Kapitalbinding (år)	16,51	16,27	16,36
Andel av kapitalbinding < 1 år	2,69%	2,70%	2,68%

På analysedagen var snittrenten (siste 12 mnd) 1,81% (30/360 basis) på utestående nettobalanse 341.842.855 kr. Rentekostnad (siste 12 mnd) frem til analysedato er 5.084.208 kr.

Det finnes 1 ulike låntakere. Den største av disse er Karasjok kommune-Karasjoga gielda med en andel på 100% tilsvarende 341.842.855 kr.

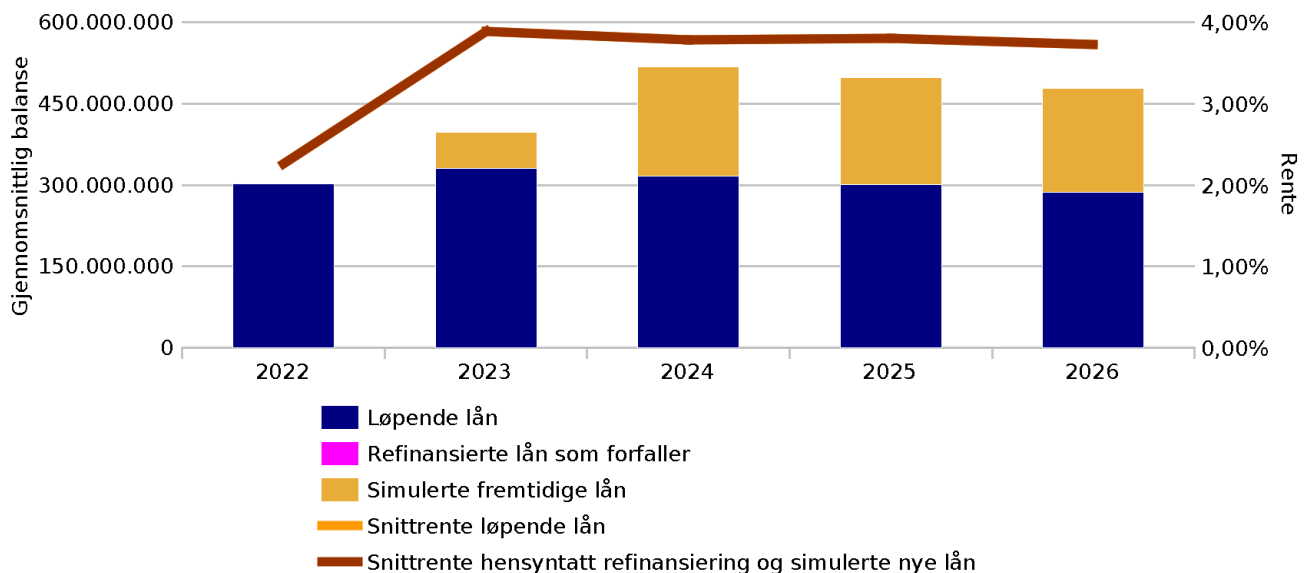
Karasjok kommune-Karasjoga gielda: 100%



### 3 Gjeldsprofil

Prognose på fremtidig gjeldsprofil og gjennomsnittlig rente.

Dersom porteføljen inneholder lån som forutsettes refinansiert (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån), og/eller simulerte fremtidige låneopptak, vil også effekten av disse vises.

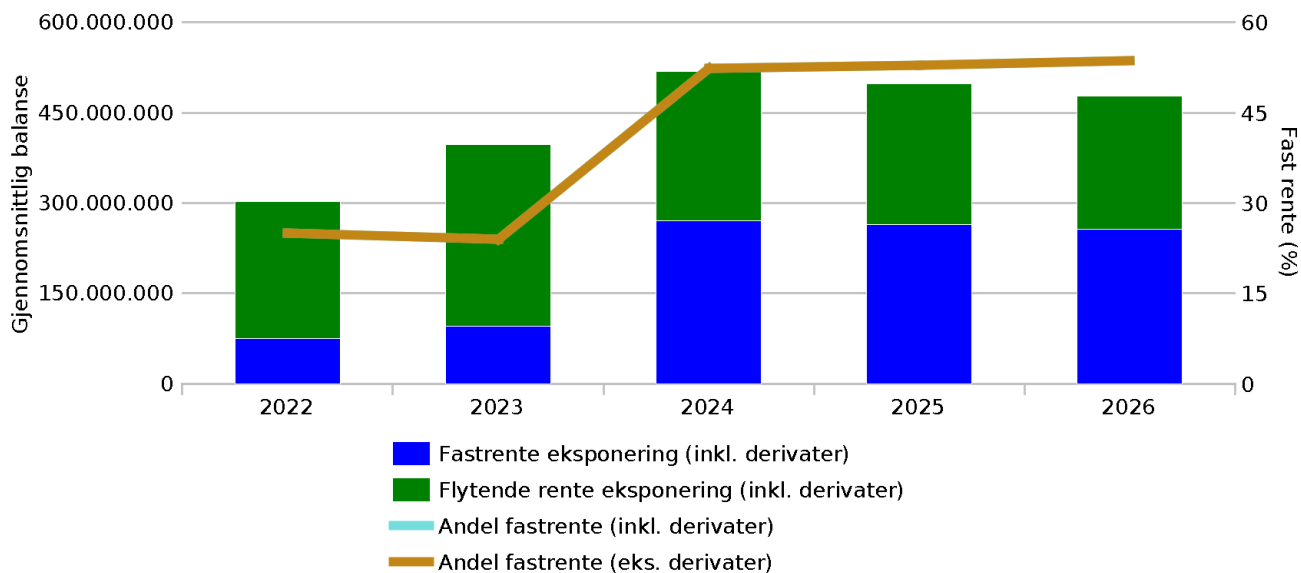


Tabellen nedenfor viser periodisk utvikling i gjeldens volum og rente. OBS - rapporten viser periodenes beregnede gjennomsnittlige lånevolum, ikke inngående eller utgående balanser.

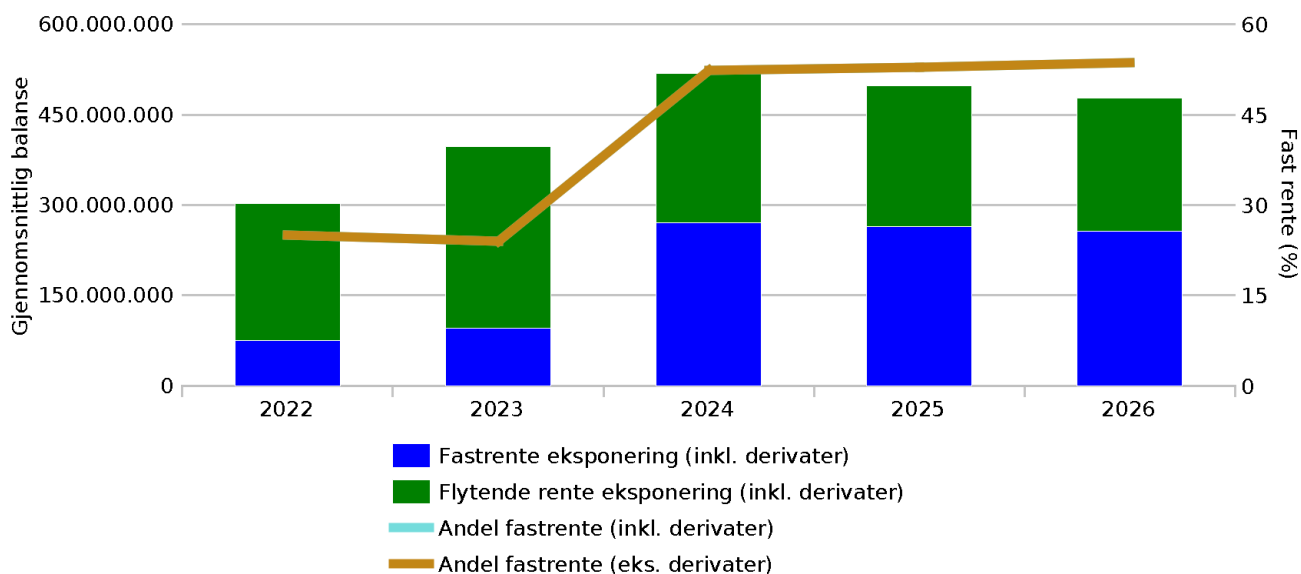
Periode	Løpende lån	Refinansierte lån som forfaller	Sum løpende og refinansierte lån	Snittrente løpende lån	Simulerte fremtidige lån	Snittrente hensyntatt refin. og simulerte lån
2022	302.411.268	0	302.411.268	2,26%	0	2,26%
2023	331.005.353	0	331.005.353	3,89%	66.379.178	3,89%
2024	316.227.708	0	316.227.708	3,78%	201.792.077	3,78%
2025	301.360.829	0	301.360.829	3,80%	196.690.151	3,80%
2026	286.548.602	0	286.548.602	3,73%	191.614.096	3,73%

## 4 Fordeling fast og flytende rente

Gjeldsporteføljen for Alle lån i Karasjok kommune-Karasjoga gielda for løpende lån har 24,97% andel fast rente for inneværende år. Uten derivater er andelen 24,97%. Den fremtidige utviklingen av fordelingen vises i nedenfor.



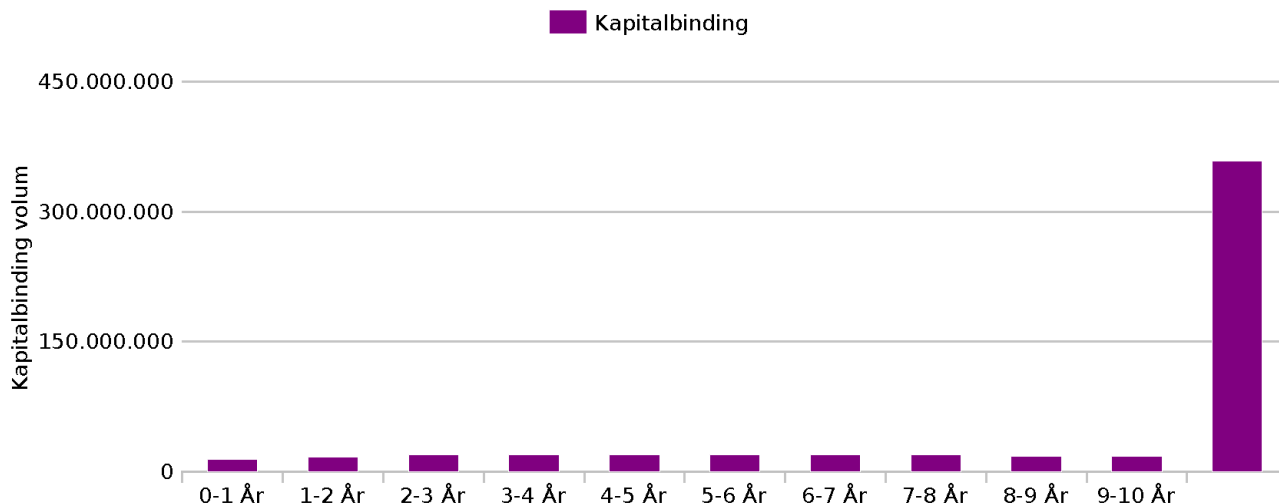
Dersom porteføljen inneholder lån som forutsettes refinansiert (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån), og/eller simulerte fremtidige låneopptak, vil i tillegg effekten av disse hensyntas i fordelingen nedenfor.





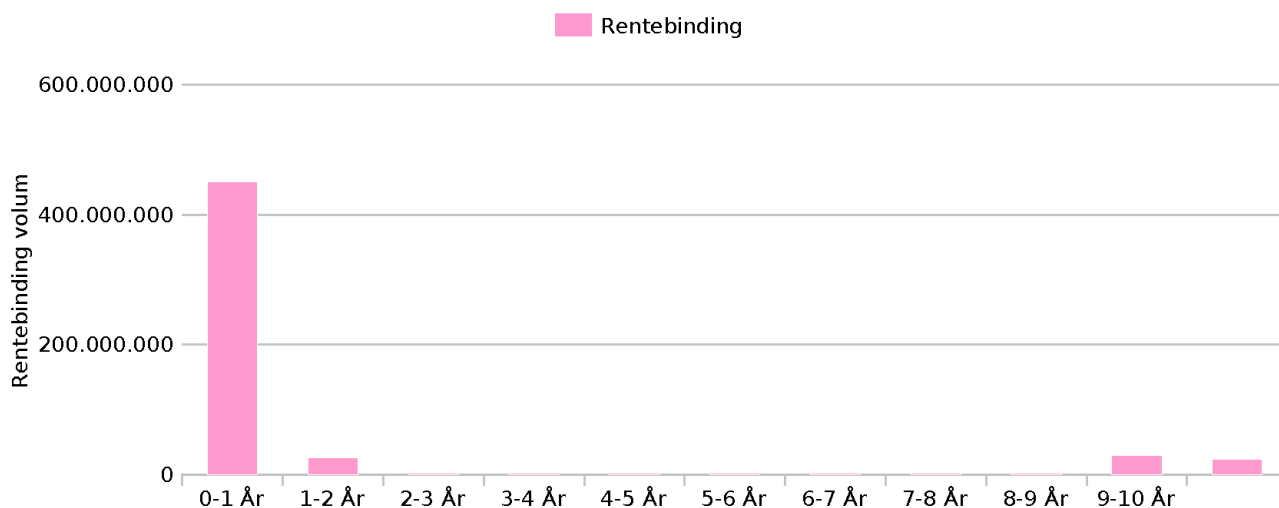
## 5 Finansiell risiko

Nedenfor vises hvordan porteføljens kapitalbinding og rentebinding er fordelt over kommende år.



Kapitalbinding viser hvordan porteføljens avdrag og låneforfall er fordelt frem i tid. Lave søyler vil normalt representere sum årlige avdrag. Høye søyler vil normalt representere avdragsfrie lån (f.eks. sertifikat- eller obligasjonslån) som forfaller i sin helhet.

En stor andel kort kapitalbinding indikerer at store deler av porteføljen snart forfaller og må refinansieres eller innløses innen kort tid. Dette kan i såfall innebære en finansiell risiko.



Rentebinding viser hvordan rentenes varighet er fordelt i porteføljen. Lån med flytende rente har rentebinding lavere enn 1 år. En stor andel kort rentebinding kan utgjøre en finansiell risiko ved å eksponere porteføljen for endringer i rentemarkedet.

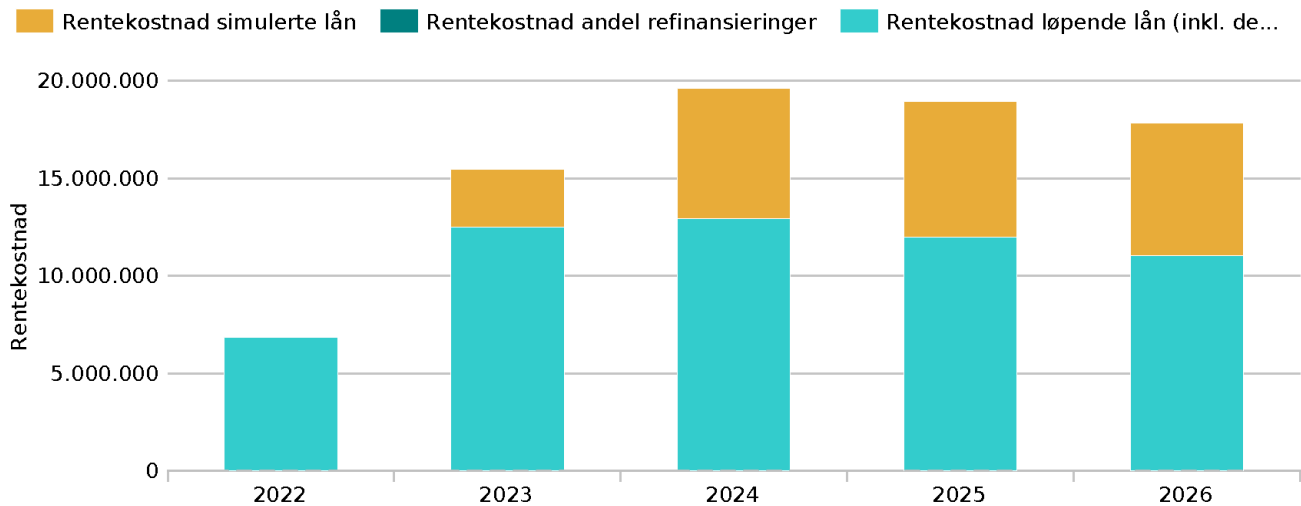
Gjeldsporteføljens gjennomsnittlige kapitalbinding er 16,51 år og den gjennomsnittlige rentebindingen er 1,59 år. I porteføljen har 2,69% en kapitalbinding på 1 år eller mindre, og 82,67% har en rentebinding på 1 år eller mindre. Uten derivater hadde 82,67% av porteføljen hatt en rentebinding på 1 år eller kortere.

	Rentebinding (år)	Rentebinding (kr)	Kapitalbinding (år)	Kapitalbinding (kr)
0-1 År	0,01	450.924.125	0,48	14.668.760
1-2 År	1,23	25.903.212	1,50	17.371.576
2-3 År	2,50	2.204.022	2,45	19.956.123
3-4 År	3,50	2.204.022	3,45	19.869.157
4-5 År	4,50	2.204.022	4,45	19.780.980
5-6 År	5,50	2.204.022	5,45	19.703.878
6-7 År	6,50	2.204.022	6,46	19.743.753
7-8 År	7,50	2.204.022	7,46	19.610.070
8-9 År	8,50	2.204.022	8,45	18.119.194
9-10 År	9,82	29.261.022	9,45	17.770.430
Over 10 År	19,14	23.926.344	22,48	358.848.933
<b>Totalt</b>	<b>1,59</b>	<b>545.442.855</b>	<b>16,51</b>	<b>545.442.855</b>

OBS! I analysen av finansiell risiko inkluderes ikke effekten av forventede refinansieringer i porteføljen.

## 6 Rentekostnader

For inneværende kalenderår (2022) forventes rentekostnader, inkludert eventuelle forventede refinansieringer og simulerte låneopptak, å bli 6.840.585 kr .



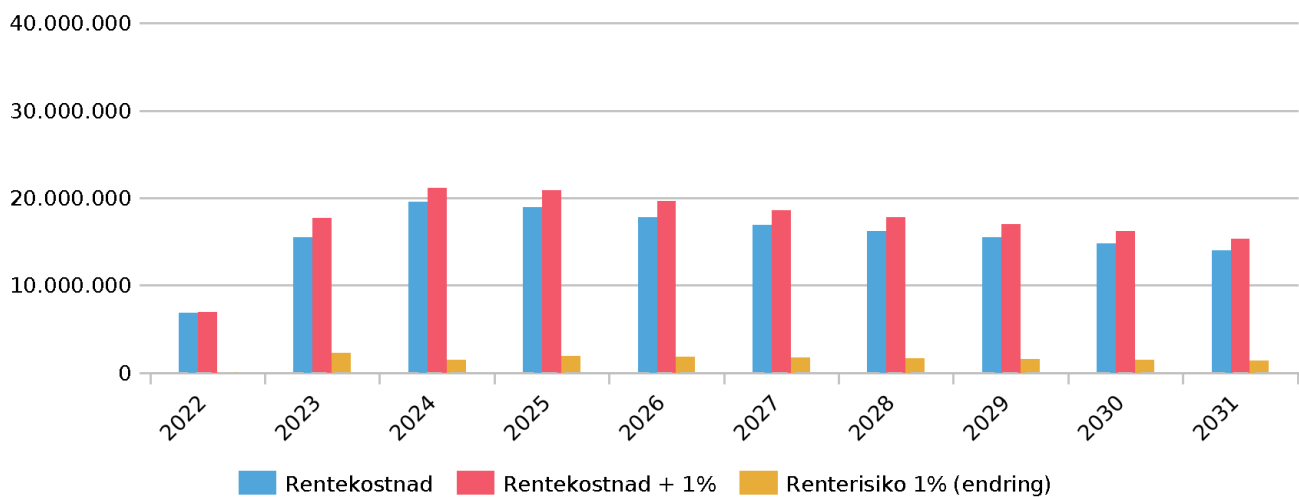
Periode	Rentekostnader inkl derivater, refin. & simulering	Rentekostnader løpende lån & derivater	Rentekostnad simulerte lån	Rentekostnad refinansieringer
2022	6.840.585	6.840.585	0	0
2023	15.470.200	12.494.706	2.975.494	0
2024	19.600.307	12.932.101	6.668.206	0
2025	18.939.662	11.959.894	6.979.769	0
2026	17.827.012	11.027.373	6.799.639	0

## 7 Renterisiko

Tabellen og diagrammet nedenfor viser endring (rentesensitivitet) i rentekostnader dersom den flytende renten øker med 1% (100bp). Rentekostnadene inkluderer effekten av eventuelle derivater, forventede refinansieringer og simulerte nye låneopptak i porteføljen.

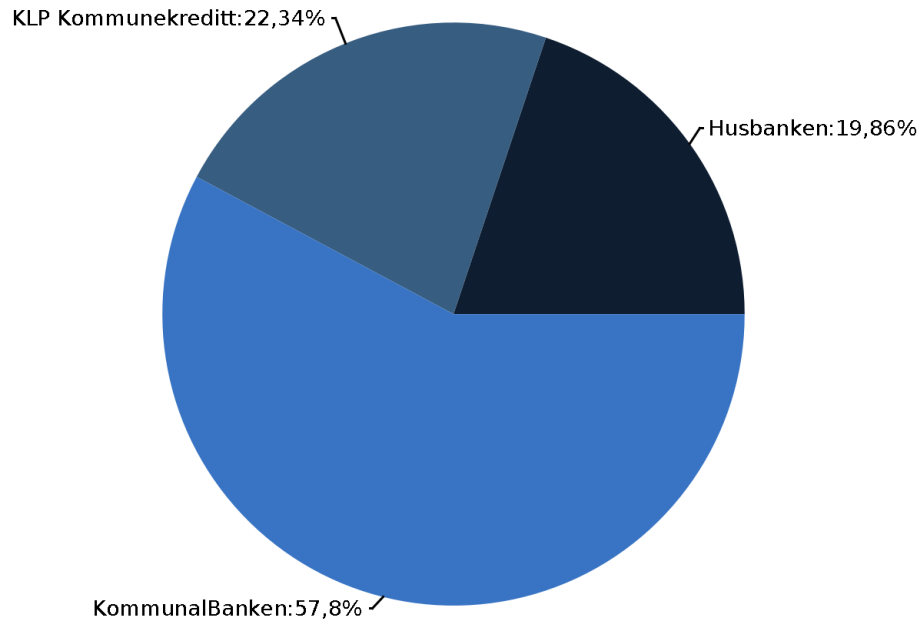
Periode	Rentekostnad	Rentekostnad +1 %	Andel økning renterisiko 1%
2022	6.840.585	6.908.705	68.120
2023	15.470.200	17.730.439	2.260.239
2024	19.600.307	21.113.934	1.513.627
2025	18.939.662	20.869.475	1.929.813
2026	17.827.012	19.652.718	1.825.706
2027	16.881.747	18.612.979	1.731.232
2028	16.199.717	17.837.089	1.637.371
2029	15.487.706	17.043.132	1.555.426
2030	14.777.598	16.234.431	1.456.833
2031	13.984.953	15.347.620	1.362.668

Denne endringen med 100 bp (1%) vil potensielt medføre 68.120 kr høyere rentekostnad for inneværende år, og inntil totalt 15.341.036 kr over de 10 kommende årene.



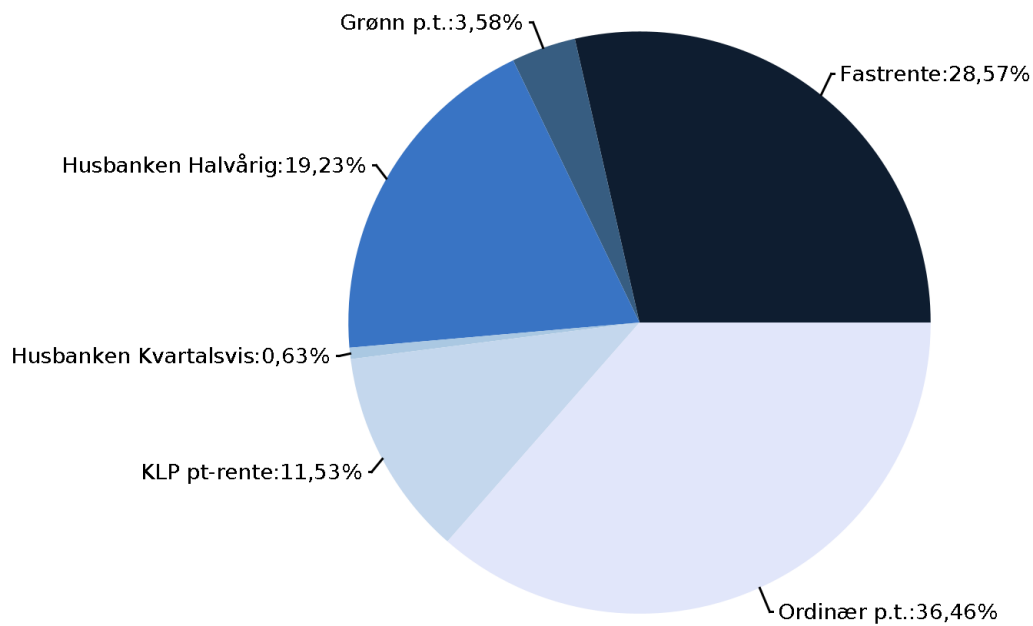
## 8 Långivere, motparter og produktfordeling

Største långiver er KommunalBanken som har en andel på 58%. Nest størst er KLP Kommunekreditt med 22%.



Långiver	Gjeld	Andel i %
KommunalBanken	197.592.490	57,80%
KLP Kommunekreditt	76.361.651	22,34%
Husbanken	67.888.714	19,86%

Porteføljen inneholder ingen derivater.



Kategori	Utestående	Andel
Ordinær p.t.	124.649.550	36,46%
Husbanken Halvårig	65.739.046	19,23%
Husbanken Kvartalsvis	2.149.668	0,63%
KLP pt-rente	39.414.090	11,53%
Fastrente	97.652.131	28,57%
Grønn p.t.	12.238.370	3,58%

## 9 Rammer i finansreglementet

Tabellen nedenfor viser gjeldsporteføljens status i forhold til rammer angitt i finansreglementet. Eventuelle rentebytteavtaler er inkludert. Effekten av forventede fremtidige refinansieringer av sertifikatlån eller obligasjonslån er ikke inkludert.

	Grenseverdier	12.10.2022	12.01.2023	12.04.2023
<b>Finansreglement (fremoverskuende)</b>				
Enkeltlån kan ikke overstige 30% av låneporteføljen	-1,00 - 0,90 (long)	0	0	0

## 10 Kommende hendelser

Oversikt over kommende hendelser i perioden fra 12.10.2022 med 31.10.2023.

### Lån til forfall

Ingen kommende lån til forfall.

### Utløp fastrenter

Dato	Hendelse	Referanse	Beløp
04.09.2023	Utløp bindingsperiode fastrente	Budsjettet låneopptak 2023.1	

### Utløp faste marginer

Ingen kommende utløp faste marginer.



## 11 Porteføljeoversikt

### Gjeldsbrevslån

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
Husbanken	HUS-16715713-10	1.185.676	2,0423%	Husbanken flytende	0,0000%	01.07.2020	01.01.2028
Husbanken	HUS-16715367-10	1.306.205	2,4571%	Husbanken flytende	0,0000%	01.08.2020	01.02.2031
Husbanken	HUS-16715944-40	1.755.507	2,8735%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2020	01.03.2036
Husbanken	HUS-16715944-10	2.454.037	2,8735%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2020	01.03.2040
Husbanken	HUS-16717778-10	5.409.432	2,8735%	Husbanken flytende	0,0000%	01.09.2020	01.03.2049
Husbanken	HUS-16718010-10	6.000.000	2,8736%	Husbanken flytende	0,0000%	24.02.2021	01.03.2051
Husbanken	HUS-16716383-10	7.266.924	3,4744%	Husbanken flytende	0,1590%	01.10.2020	01.04.2042
Husbanken	HUS-16718100-10	12.000.000	3,4744%	Husbanken flytende	0,1590%	01.04.2022	01.04.2072
Husbanken	HUS-16711197-30	2.290.063	1,1315%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2020	01.05.2033
Husbanken	HUS-16717251-10	4.985.819	1,1315%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2020	01.05.2046
Husbanken	HUS-16717640-10	5.323.446	1,1315%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2020	01.05.2048
Husbanken	HUS-16717927-10	4.000.000	1,1315%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2020	01.05.2050
Husbanken	HUS-16716186-30	2.149.668	2,0829%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2020	01.06.2036
KommunalBanken	KBN-20080726	2.610.170	3,1525%	P.t. rente	0,0000%	30.12.2008	01.07.2041

Denne rapporten inkluderer følgende simuleringer : Karasjok budsjett 2023.

KLP Kommunekreditt	83175046952	3.659.827	3,3997%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	01.08.2030
Husbanken	HUS-16717068-10	3.307.084	2,4570%	Husbanken flytende	0,0000%	01.08.2020	01.08.2033
KommunalBanken	KBN-20040201	2.982.340	4,0185%	P.t. rente	0,0000%	30.03.2004	01.10.2041
Husbanken	HUS-16717251-40	7.607.281	1,1315%	Husbanken flytende	0,0000%	01.11.2020	01.11.2046
Husbanken	HUS-16715101-10	847.572	1,5731%	Husbanken flytende	0,0000%	01.12.2020	01.12.2025
KommunalBanken	KBN-20220290	12.238.370	3,9503%	Grønn p.t.	0,0000%	06.10.2022	06.10.2062
KommunalBanken	KBN-20220291	10.153.630	4,0503%	P.t. rente	0,0000%	06.10.2022	06.10.2062
KommunalBanken	KBN-20020650	915.110	4,0502%	P.t. rente	0,0000%	04.10.2002	07.10.2041
KLP Kommunekreditt	83175161719	800.104	3,2366%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	10.07.2032
KLP Kommunekreditt	83175049781	5.625.473	3,2366%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	10.07.2047
KommunalBanken	KBN-20050160	5.178.040	3,8614%	P.t. rente	0,0000%	10.03.2005	10.09.2041
KommunalBanken	KBN-20100408	2.455.490	2,6170%	P.t. rente	0,0000%	10.11.2010	12.11.2040
KommunalBanken	KBN-20170678	22.686.590	2,9642%	P.t. rente	0,0000%	13.12.2017	13.12.2047
KommunalBanken	KBN-20030509	6.258.840	2,6704%	P.t. rente	0,0000%	01.07.2003	15.05.2041
KLP Kommunekreditt	83175039905	4.699.619	3,2725%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	15.07.2030
KommunalBanken	KBN-20100409	555.640	2,6772%	P.t. rente	0,0000%	16.11.2010	16.05.2041
KommunalBanken	KBN-20030208	6.066.800	3,8879%	P.t. rente	0,0000%	10.03.2003	16.09.2041
KommunalBanken	KBN-20010239	914.860	2,9859%	P.t. rente	0,0000%	08.06.2001	17.06.2041
KommunalBanken	KBN-20220206	36.076.000	3,6100%	Fastrente	0,0000%	18.08.2022	18.08.2062
KLP Kommunekreditt	83175161735	768.109	3,3081%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	20.07.2030
KLP Kommunekreditt	83175039913	9.172.035	3,3081%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	20.07.2045
KommunalBanken	KBN-20100407	7.481.250	2,4385%	P.t. rente	0,0000%	28.07.2010	20.10.2050
KommunalBanken	KBN-20060218	15.281.870	2,4385%	P.t. rente	0,0000%	26.05.2006	22.10.2046
KLP Kommunekreditt	KLP 8317 56 20780	10.988.573	2,4500%	Fastrente	0,0000%	23.11.2021	23.05.2049
KLP Kommunekreditt	KLP 83175620799	7.495.275	2,7653%	P.t. rente	0,0000%	23.11.2021	23.05.2049
KommunalBanken	KBN-20110850	8.259.620	3,0519%	P.t. rente	0,0000%	21.12.2011	23.12.2041

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
KLP Kommunekreditt	KLP 83175834500	25.958.988	2,0400%	Fastrente	0,0000%	25.12.2021	25.06.2051
KLP Kommunekreditt	KLP 83175834497	5.205.355	3,1050%	P.t. rente	0,0000%	25.12.2021	25.06.2051
KLP Kommunekreditt	83175049811	1.988.292	3,5848%	P.t. rente	0,0000%	01.01.2017	25.08.2029
KommunalBanken	KBN-20180637	6.840.350	3,1186%	P.t. rente	0,0000%	27.12.2018	28.12.2048
KommunalBanken	KBN-20180636	24.628.570	2,3500%	Fastrente	0,0000%	27.12.2018	28.12.2048
KommunalBanken	KBN-20160731	7.829.530	3,1186%	P.t. rente	0,0000%	27.12.2016	29.12.2036
KommunalBanken	KBN-20150739	5.195.260	3,1299%	P.t. rente	0,0000%	28.12.2015	30.12.2030
KommunalBanken	KBN-20130723	11.359.110	3,1524%	P.t. rente	0,0000%	31.12.2013	30.12.2043
KommunalBanken	KBN-20140776	1.625.050	3,1412%	P.t. rente	0,0000%	29.12.2014	31.12.2029

**Obligasjonslån**

Ingen

**Sertifikatlån**

Ingen

**Rentebytteavtaler (swapper)**

Ingen

## 12 Simulerte avtaler

### Gjeldsbrevslån

Motpart	Referanse	Beløp	Rente (inkl. margin)	Produkt	Margin	Startdato	Forfallsdato
Simulert motpart	Budsjettert låneopptak 2023.1	203.600.000	3,6223%	Grønn p.t.	0,0000%	04.09.2023	04.09.2063

### Obligasjonslån

Ingen

### Sertifikatlån

Ingen

### Rentebytteavtaler (swapper)

Ingen

## Disclaimer

Denne finansrapporten er automatisk generert, men kan også inneholde supplerende informasjon som er manuelt tilføyd av den som genererer rapporten. Kommunalbanken AS frasier seg alt ansvar for informasjonen i Finansrapporten og dens korrekthet.